

IC 28-1-29

COMPAÑÍAS DE SERVICIOS PRESUPUESTARIOS

Sección

28-1-29-1 Definiciones

28-1-29-2 Autoridad ejecutiva.

28-1-29-3 Licencia requerida—Cuotas—Actuando como compañía de servicios presupuestarios violación del capítulo.

28-1-29-4 Causas para revocación delineadas.

28-1-29-4.1 Revocación de licencia.

28-1-29-4.5 Prohibida la emisión de licencia a empleados de empresas de cobro o de notificaciones procesales—Licencias otorgadas antes del primero de septiembre de 1981 exceptuadas.

28-1-29-4.6 [Revocada]

28-1-29-5 Solicitud de licencia.

28-1-29-6 Solicitud estará acompañada por fianza—Alcance de la indemnización.

28-1-29-7 Anuncio de licencia.

28-1-29-8 Requisitos específicos.

28-1-29-9 Manejo de fondos recibidos para remitir a acreedores.

28-1-29-10 Inspección de libros, archivos y cuentas.

28-1-29-11 Procedimiento para confiscar libros, archivos y cuentas.

28-1-29-12 Exención del Acta.

28-1-29-13 Penalidades.

28-1-29-14 Revisión judicial.

28-1-29-1. Definiciones. -- Las palabras siguientes, cuando se usan en este capítulo, tendrán el significado que se les atribuye a ellas a menos que -el contexto claramente requiera- un significado diferente:

(1) “Persona” incluye individuos, sociedades, asociaciones, sociedad de responsabilidad limitada, y corporaciones.

(2) “Compañía de servicios presupuestarios” es cualquier persona que hace negocio como un asesoramiento presupuestario, asesoramiento de crédito, manejo de deuda, o servicios de agrupamiento de deuda, o que se representa, por palabras semejantes, como proveedor de servicios a deudores para el manejo de sus finanzas y deudas, y que contrata con el deudor por un honorario para recibir del deudor y desembolsar dinero o cualquiera otra cosa de valor. “Compañía de servicios presupuestarios” incluye una entidad que simplemente posee cualquier cheque, cheque personal, giro postal o bancario, giro postal o bancario personal, letra de cambio, o cualquier otro instrumento para la transmisión de dinero.

(3) “Licencia” significa una licencia emitida bajo las provisiones de este capítulo.

(4) “Concesionario” significa cualquier persona a quien le ha sido emitida una licencia de acuerdo con las provisiones de este capítulo.

(5) “Deudor por contrato” significa un deudor que ha entrado en un contrato con un

concesionario.

(6) “ Deuda” significa una obligación surgida de uso personal, de familia o doméstico.

(7) “ Deudor” significa un individuo cuyas deudas y obligaciones principales surgen del uso personal, de familia o doméstico y no aplica a personas cuyo endeudamiento principal surge de transacciones con propósito comercial.

(8) “Departamento” significa los miembros del departamento de instituciones financieras.

(9) “Finanzas” significa un depósito en cuentas de ahorros que está:

(A) Hecho a favor de un deudor por contrato;

(B) Poseído y controlado exclusivamente por el deudor por contrato y no por un concesionario que tiene un poder notarial del deudor por contrato; y

(C) Depositado en un banco o institución de ahorros constituida bajo el estado o el gobierno federal.

28-1-29-2. Autoridad ejecutiva.. -- El departamento adoptará tales reglas y regulaciones como considere aconsejable para la administración de este capítulo, y proveerá tales formularios y procedimientos como determine necesarios para ejecutar las provisiones de tal capítulo.

28-1-29-3. Licencia requerida – Cuotas -- Actuando como compañía de servicios presupuestarios en violación del capítulo. -- (a) Ninguna persona operará una compañía de servicios presupuestarios en el estado de Indiana sin obtener una licencia del departamento. La cuota por una licencia o su renovación será determinada por el departamento bajo IC 28-11-3-5 y no será reembolsable. A un concesionario que deje de renovar anualmente se le requerirá que pague una cuota fijada por el departamento bajo IC 28-11-3-5 por una nueva solicitud. El director puede requerir evidencia del cumplimiento con esta sección en el momento de presentar la solicitud o después de que una licencia ha sido emitida. oLa evidencia de cumplimiento puede incluir, pero no está limitada a un informe oficial de parte del estado sobre actividad criminal del estado en que reside el aspirante. El pago por solicitud o renovación será fijado por el departamento bajo IC 28-11-3-5 y será no reembolsable. Un concesionario que deje de renovar anualmente será requerido pagar un cargo fijado por el departamento bajo IC 28-11-3-5 por una solicitud nueva. or

(b) Si una persona a sabiendas actúa como compañía de servicios presupuestarios en violación de este capítulo, cualquier acuerdo que esa persona haya hecho bajo este capítulo será nulo y el deudor bajo el acuerdo no está obligado a pagar ningún cargo. Si el deudor ha pagado alguna cantidad a la persona, el deudor, o el departamento en nombre del deudor, puede cobrar el pago de la persona que violó esta sección.

(c) Una licencia emitida bajo esta sección no es transferible.

28-1-29-4. Causas para revocación delineadas -- (a) El departamento puede revocar o suspender cualquier licencia emitida bajo este capítulo por las causas siguientes:

(1) Condena por un delito grave o un delito menor envolviendo vileza moral.

(2) Violación de cualquiera de las disposiciones de este capítulo.

(3) Fraude o engaño en procurar la emisión de una licencia o renovación bajo este capítulo.

- (4) Entrega a un proceder continuo de conducta injusta.
 - (5) Insolvencia, quiebra, nombramiento de administrador judicial, o cesión de bienes para beneficio de acreedores por un concesionario.
 - (6) Un concesionario que presta dinero a cualquier deudor que se ha suscrito a los servicios del concesionario.
 - (7) Excepto según provisto en la subsección (c), ofrecer pagar o dar dinero en efectivo, honorario, regalo, bono, prima, recompensa u otra compensación a cualquier persona por referir acualquier presunto cliente al concesionario.
 - (8) Excepto según provisto en la subsección (d), recibir cualquier dinero en efectivo, honorario, regalo, bono, prima, recompensa u otra compensación de cualquier persona que no sea el deudor por contrato en conexión con sus actividades como concesionario.
 - (9) Un concesionario que le requiera a un deudor que compre o acuerde comprar una póliza de seguro por la cual el concesionario recibe un honorario u otra remuneración.
 - (10) Si el concesionario viola cualquier regla o regulación razonable hecha por el departamento bajo y dentro de la autoridad de este capítulo.
 - (11) Anuncios engañosos o que representen que el concesionario puede proveer protección contra recurso legal o demandas de acreedores.
- (b) Excepto según provisto en la sección 4.1 [IC 28-1-29-4.1] de este capítulo, la denegación, revocación o suspensión solo será hecha después de que cargos específicos hayan sido presentados por escrito, bajo juramento, con el departamento o por el departamento, después de lo cual se tendrá una audiencia sobre las razones para tal denegación, revocación o suspensión y una copia certificada de las acusaciones será presentada al concesionario o al aspirante de la licencia no menos dediez (10) días antes de la audiencia.
- (c) La subsección (a)(7) no obstante, un concesionario puede reducir los honorariosde pagaderos por un deudor por contrato quien es cliente del concesionario si el deudor de contrato refiere al concesionario un cliente prospectivo.
- (d) La subsección (a)(8) no obstante, un concesionario puede recibir una porción justa del del honorario del acreedor , basado en los desembolsos hechos al acreedor, de los acreedores de un deudor. Si cualquier acreedor rehúsa pagar la porción justa del honorario del acreedor, el acreedor aún tiene que ser incluido en el plan de pagos del deudor por contrato.
- (e) Si el director del departamento:
- (1) tiene causa justa para creer que existe una emergencia contra la cual es necesario proteger los intereses del público; o
 - (2) determina que la licencia fue obtenida para el beneficio de, o en nombre de una persona que no califica para una licencia;
- el director puede proceder con la revocación de la licencia bajo IC 4-21.5-3-6.

28-1-9-4.1. Revocación de licencia -- (a) Una licencia emitida por el departamento bajo este capítulo será revocada por el departamento si la persona falla en:

- (1) Radicar cualquier renovación requerida por el departamento; o
 - (2) Pagar cualquier cuota por renovación de licencia descrita bajo la sección 3 [IC 28-1-29-3] de este capítulo;
- por un período de por lo menos 2 años.

(b) Una persona cuya licencia es revocada bajo esta sección puede:

- (1) Pagar todas las cuotas atrasadas y solicitar una licencia nueva; o

(2) Apelar la revocación al departamento para una revisión administrativa bajo IC 4-21.5-3. Pendiente la decisión resultante de la audiencia bajo IC 4-21.5-3 respecto a la revocación de la licencia, la licencia queda en vigor.

28-1-29-4.5. Prohibida la emisión de licencia a empleados de empresas de cobro o de notificaciones de actos procesales -- Licencias otorgadas antes del primero de septiembre de 1981 exceptuadas. -- Después del 31 de agosto de 1981 el departamento no puede emitir una licencia a una persona que es empleada de, dueña de, o afiliada en alguna manera con una agencia de cobros o negocio de notificaciones de actos procesales. Cualquier persona a quien le fue otorgada una licencia antes del primero de septiembre de 1981 no está afectada por la restricción impuesta por esta sección.

28-1-29-4.6. [Revocada]

28-1-29-5. Solicitud de licencia -- Cada persona haciendo negocios como compañía de servicios presupuestarios presentará al departamento solicitud de licencia para emprender tal negocio. Tal solicitud estará en la forma prescrita por el departamento y contendrá la información siguiente junto con tal información adicional como requiera el departamento:

(1) El departamento no podrá emitir una licencia a menos que encuentre que la responsabilidad financiera, carácter, y condición de:

- (A) el aspirante; y
- (B) los
 - (i) miembros del aspirante si el aspirante es una sociedad o asociación; o
 - (ii) los oficiales y directores del aspirante si el aspirante es una corporación;

justifican la creencia que la empresa estará operada honrada y justamente bajo este artículo. El departamento está autorizado a pedir evidencia de la responsabilidad financiera, el carácter y condición de un concesionario.

(2) Al solicitarla por escrito, un aspirante tiene derecho a una audiencia bajo IC 4-21.5 respecto a la cuestión de las calificaciones del aspirante para una licencia.

28-1-29-6. Solicitud estará acompañada por fianza – Alcance de la indemnización. -- Cada solicitud de licencia tiene que estar acompañada por una fianza pagadera al estado de Indiana en la suma de veinticinco mil dólares (\$25,000) con garantía satisfactoria al departamento y en forma aprobada por el procurador general del estado, condicionada por el cumplimiento fiel de las reglas y regulaciones del departamento y conforme con las leyes del estado de Indiana. Tal fianza también indemnizará a cualquier persona que sufra daños por la falla de parte del concesionario de conducir su negocio conforme con las provisiones de este capítulo.

28-1-29-7. Anuncio de licencia. -- Cuando una licencia ha sido emitida, tal licencia será exhibida prominentemente por el concesionario en su domicilio comercial.

28-1-29-8. Requisitos específicos -- Un concesionario:

(1) Entregará a cada deudor por contrato, en el momento en que el contrato sea hecho, una copia del contrato, mostrando:

(A) la fecha en que fue firmado;

(B) la tarifa máxima de cobro;

(C) el cargo por establecimiento inicial;

(D) el cargo por cancelación;

(E) la suma de las deudas que el deudor por contrato reclama que se le debe a sus acreedores;

(F) la suma del cargo total que estará tasada por el concesionario, incluyendo el cargo por establecimiento inicial, pero excluyendo el cargo por cancelación; y

(G) la suma entera de las deudas a ser reembolsadas bajo el contrato; y notificará inmediatamente a todos los acreedores de la relación entre el concesionario y el deudor. El contrato tiene que especificar la lista de pagos por el deudor bajo el programa deudor.

(2) No puede aceptar ningún honorario a menos que un programa deudor, o uno financiero, o ambos, aceptados tanto por el concesionario como por el deudor por contrato haya sido arreglado. Todos los acreedores tienen que ser notificados de la relación entre el concesionario y el deudor. La aceptación de un programa de pagos constituye el acuerdo por parte del acreedor.

(3) Dará al deudor por contrato un recibo fechado por cada pago, en el momento del pago, a menos que el pago esté hecho por cheque, giro, o depósito directo.

(4) Al cancelar el contrato un deudor por contrato, notificará por escrito inmediatamente a todos los acreedores del deudor por contrato.

(5) Mantendrá en su negocio tales libros, cuentas y archivos como le permitan al departamento o al procurador general del estado a determinar si el concesionario está cumpliendo con este capítulo. Tales libros, cuentas y archivos serán conservados por lo menos tres (3) años después de hacer la última entrada de cualquier contrato registrado en los mismos.

(6) No puede, excepto según provisto en la subdivisión (7), recibir ningún honorario del deudor por contrato por servicios que exceda el quince por ciento (15%) de la suma que el deudor consiente en pagar a través del concesionario, dividido en pagos mensuales iguales por el término del contrato. El total de la cantidad mensual de honorarios pagados por el deudor por contrato al concesionario más la proporción justa de los honorarios pagados por los acreedores del deudor por contrato al concesionario no excederán el veinte por ciento (20%) de la suma mensual que el deudor consiente en pagar a través del concesionario. El método de contabilidad de acumulación aplicará a la proporción justa de honorarios de los acreedores recibidos por el concesionario. El honorario por el programa puede cargarse por cualquier mes o por parte de un mes. Como parte del total de los honorarios y cargos mencionados en el contrato, el concesionario puede requerir que el deudor haga un pago máximo inicial de cincuenta dólares (\$50). El pago inicial tiene que ser deducido del total de honorarios y cargos del contrato para determinar la cantidad mensual amortizable para honorarios subsiguientes. A menos que sea aprobado por el departamento, el concesionario no puede retener en la cuenta fiduciaria del deudor, para honorarios, una suma que exceda los honorarios de un (1) mes más el cargo por cierre. Cualquier honorario cobrado por el concesionario al deudor bajo esta sección por servicios rendidos por el concesionario, que no sea la cantidad conforme a la subdivisión (7), no

se considera una deuda debida por el deudor al concesionario.

(7) Al cancelar o terminar los pagos, un deudor por contrato no puede retener para su propio beneficio, fuera de las cantidades especificadas en la subdivisión (6), más de cien dólares (\$100), lo cual puede ser acumulado como cargo por cierre. El concesionario no puede cobrar al deudor por contrato más de un (1) cargo por establecimiento inicial, o cargo por cancelación, o ambos, a menos que el deudor por contrato abandone los servicios del concesionario por más de seis (6) meses.

(8) No puede aceptar una cuenta a menos que un análisis presupuestario minucioso y por escrito del deudor indique que el deudor puede cumplir razonablemente con los pagos requeridos en el análisis presupuestario.

(9) No puede entrar en ningún contrato con un deudor por contrato por un período mayor de veinticuatro (24) meses.

28-1-29-9. Manejo de fondos recibidos para remitir a acreedores. -- (a) Todos los fondos recibidos por un concesionario o su agente de y para propósitos de pago de cuentas o facturas del deudor constituirán fondos en fideicomiso pertenecientes a la persona de quien fueron recibidos. Todos esos fondos recibidos por un concesionario serán separados de los fondos del concesionario no más tarde del final del mismo día laboral en que son recibidos por el concesionario. De ahí en adelante, la totalidad de tales fondos se mantendrá siempre separada y aparte de los fondos pertenecientes al concesionario o a cualesquiera de sus oficiales, empleados o agentes y no puede ser usada para ningún propósito más que para pagar las cuentas y facturas del deudor. Todos esos fondos en fideicomiso recibidos en la oficina central o en una sucursal del concesionario serán depositados en un banco o bancos en una cuenta o cuentas a nombre del concesionario designado como "cuenta fiduciaria," o por algún otro nombre apropiado que indique que los fondos no son los fondos del concesionario o sus oficiales, empleados o agentes, en o antes del cierre del mismo día bancario en que se recibe.

(b) Antes de la separación y depósito por el concesionario, los fondos pueden ser usados por el concesionario sólo para dar cambio o para cambiar cheques en el transcurso normal de su negocio. Tales fondos no están sujetos a incautación, embargo, ejecución, o confiscación por orden judicial excepto por un obligador para quien un concesionario está actuando como agente para pagar cuentas o facturas.

(c) Cada concesionario hará remesas dentro de treinta (30) días después del recibo inicial de los fondos, y de ahí en adelante hará remesas dentro de quince (15) días del recibo, menos honorarios y costos, a menos que el pago razonable de una o más de las obligaciones del deudor requiera que los fondos sean retenidos por un período mayor para acumular cierta suma. Para propósito de esta sección, el costo de cancelación fijado en la sección 8(7) [IC 28-1-29-8(7)] de este capítulo no será considerado una obligación del deudor.

(d) Por lo menos una vez cada tres (3) meses el concesionario rendirá una cuenta al deudor que detallará la suma total recibida del deudor, la suma total pagada a cada acreedor, la suma de cargos deducidos, y cualquier cantidad retenida en reserva. Además, un concesionario rendirá tal cuenta al deudor dentro de los siete (7) días siguientes a ser solicitada por escrito, pero no más de tres (3) veces por cada período de seis (6) meses.

28-1-29-10. Inspección de libros, archivos y cuentas -- El departamento inspeccionará todos los libros, archivos y cuentas de cualquier persona haciendo negocios como compañía de

servicios presupuestarios por lo menos una vez al año. El costo de tal inspección será pagado por la compañía según un cargo fijado por el departamento bajo IC28-11-3-5. El sistema de mantenimiento de archivos de un concesionario estará disponible en Indiana para inspección. El departamento determinará la suficiencia de los archivos y si el concesionario ha hecho razonablemente disponible la información requerida. Para propósito de descubrir violaciones de este capítulo y obtener la información necesaria para la ejecución de este capítulo, el departamento puede investigar a un concesionario o a una persona de quien el departamento sospecha está negociando sin una licencia válida y en violación de este capítulo.

28-1-29-11. Procedimiento para confiscar libros, archivos y cuentas. -- Al recibir affidavit de una persona, u otra información de que un concesionario ha fallado en cumplir con las provisiones de este capítulo, y después de una investigación preliminar que indique causa probable de que ha ocurrido una violación, el departamento tendrá la autoridad para confiscar tales libros, archivos y cuentas como considere necesarios.

28-1-29-12. Exención del Acta. -- Este capítulo no aplica a ningún abogado autorizado a practicar derecho en este estado, ni a ningún individuo, sociedad, asociación, compañía de responsabilidad limitada, o corporación negociando o funcionando en este estado como compañía fiduciaria o sociedad de ahorro y préstamo para la construcción, institución prestadora autorizada, administradores judiciales, síndicos de quiebra, o cualquier corporación sin fines de lucro que provea los servicios de una compañía de servicios presupuestarios y que no cobre al deudor ningún cargo por tales servicios; en tanto que tales personas cumplan con la sección 9 [IC 28-1-29-9] de este capítulo y que sobre cualquier persona a cargo de tales fondos en fideicomiso haya una fianza por una cantidad no menor de veinticinco mil dólares (\$25,000).

28-1-29-13. Penalidades. -- Además de la provisión para revocación de la sección 4 [IC 28-1-29-4] de este capítulo, una persona que viole la sección 3, 5, 6, 8 ó 9 [IC 28-1-29-3, IC 28-1-29-5, IC 28-1-29-6, IC28-1-29-8, o IC 28-1-29-9] de este capítulo comete un delito menor de Clase A, y la licencia del concesionario será revocada en la fecha de la condena por una ofensa.

28-1-29-14. Revisión judicial. -- Cualquier aspirante a una licencia agraviado por una decisión del departamento conforme a este capítulo puede registrar una petición para revisión según prescrito en IC 4-21.5